

7 長期借入金の元金返済に必要なキャッシュフローは

単月変動損益計算書(単位:千円) 年 月
税金を考慮しない場合

今月のキャッシュフローはいくらか

$$\cdot \text{今月の経常利益} + \text{今月減価償却費} = \text{今月のキャッシュフロー}$$
$$[\quad \quad \quad] + [\quad \quad \quad] = \text{【} \quad \quad \quad \text{】}$$

今月の長期借入金の元金返済のために必要なキャッシュフロー

$$\cdot \text{今月の長期借入金の元金返済額} = \text{必要月額キャッシュフロー}$$
$$[\quad \quad \quad] = \text{【} \quad \quad \quad \text{】}$$

借入金返済に十分なキャッシュフローですか

A不足する場合(あといくらのキャッシュが必要か)

$$\cdot \text{必要月額キャッシュフロー} - \text{今月キャッシュフロー} = \text{今月不足キャッシュフロー}$$
$$[\quad \quad \quad] - [\quad \quad \quad] = \text{【} \quad \quad \quad \text{】}$$

B余裕がある場合(返済可能)

$$\cdot \text{今月キャッシュフロー} - \text{必要月額キャッシュフロー} = \text{今月余裕キャッシュフロー}$$
$$[\quad \quad \quad] - [\quad \quad \quad] = \text{【} \quad \quad \quad \text{】}$$

注) 本来は 減価償却費を加えない経常利益のみで、借入金の元金を賄いた。もしくは 減価償却費を加えた場合にはキャッシュフローの余裕を出したい。そうしないと、いつかは借入金を返済できなくなってしまう